

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: X2005157184

UDC_____

厦门大学

硕士学位论文

中国建设银行操作风险管理研究

Study on Operational Risk Management of

China Construction Bank

甘泓

指导教师姓名: 王秀明 教授

专业名称: 会计硕士 (MPAcc)

论文提交时间: 2008 年 4 月

论文答辩日期: 2008 年 6 月

学位授予日期: 年 月

答辩委员会主席_____

评阅人_____

2008 年 4 月

厦门大学博士论文摘要库

厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。
本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博士论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版,有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅,有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索,有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

1、保密 (☒), 在 五 年解密后适用本授权书。

2、不保密 (☐)

(请在以上相应括号内打“√”)

作者签名:

日期: 年 月 日

导师签名:

日期: 年 月 日

厦门大学博士论文摘要库

摘 要

自进入 21 世纪以来，随着风险管理体制改革的不断推进，全面风险管理理念的提出，作为中国建设银行面临的主要风险之一，近年来操作风险日益得到董事会、高管层、各级机构和部门的重视。全行逐步构建了统一的操作风险管理政策框架，建立了职责明确的组织架构。在内部控制体系建设、制度建设、流程优化、系统建设等方面采取了一系列得系统措施，并取得了长足进步。但不容忽视的是，中国建设银行仍突出存在着管理基础薄弱、管理方式粗放、管理手段落后等问题，与上市公司的形象、与境内外监管机构的要求、与国际大银行相比均存在很大差距。

因此，加强操作风险的管理和研究，建立科学有效的操作风险管理系统，应用研究成果于实际管理中，对提高中国建设银行以至我国银行业风险管理水平，增强其安全性、盈利性和竞争能力，都具有十分重要的理论和现实意义。

笔者作为从事中国建设银行多年会计检查、风险管理及内部控制体系建设的专项或试点工作小组核心成员，在文中以中国建设银行操作风险管理的对策及建议为主要研究内容，采用了理论与实践相结合的分析方法，首先从理论上对商业银行操作风险管理理论进行了综合阐述，然后分别从国内外监管要求和国际大银行以及国内同业银行管理实践进行对比，来分析中国建设银行目前操作风险管理的现状，最后对中国建设银行操作风险管理提出了建立整合型的操作风险管理框架、建立流程设计和优化机制、优化激励考核机制，强化流程管理责任、开发运用操作风险管理工具，提升流程管理的有效性及培育健康的操作风险文化等有建设性、创造性的对策和建议。

关键字：建设银行；操作风险；管理

厦门大学博硕士论文摘要库

Abstract

Since the beginning of 21st century, the structural reform of risk management is under constant development, and the concept of an all-round risk management is pushed forward. Thus, the operational risk, as one of main risks facing the China Construction Bank, is catching more and more attention of the board of directors, high level management, as well as different institutions and departments. A unified operational risk management policy framework has been formed gradually throughout the whole bank system, and a organizational structure has been built with a clear definition of responsibilities. Also a series of actions has been made in terms of system establishment of internal control, regulation constitution, optimization of workflow, and systematical constructions, and with marked progress made in there aspects. However, the fact is still obvious that the administration infrastructure of China Construction Bank is still weak, the supervisor mode is yet rough and the management approach is falling behind; and that there is still a big gap for the image of a listed company and is way behind the requirements of domestic and international supervisory institution and especially way out of league compared with those international big banks.

Therefore, it is of great important of theoretical and practical significance to reinforce the management and research on Operational risk and set up an efficient Operational risk management system and put the research result into realistic management. And this would help CCB to improve the operational risk management level and reinforce the security, profitability and competitiveness of CCB and even the whole Banking industry in China.

As one of the core members of the experimental working party engaged for many years in examination of accounting work, risk management and system establishment of internal control, the author focuses in the countermeasure and advices for handling the operational risk management in China Construction Bank, and adopted an analysis approach integrating theory with practice. The author presented a systematical expatiation on the theory of operational risk management for commercial bank as a start and then analyzed the present situation of operational risk management for CCB in terms of the requirements of domestic and international supervisory intuitions and did a comparison for the management practice between

international banks and domestic peer banks and then put forward the ideas of setting up an integrated Operational risk management framework, Establishing the workflow design and optimization mechanism, optimizing the performance assessment mechanism, reinforcing the responsibility of workflow management, exploring and executing Operational risk management tools, upgrading the efficiency of workflow management and cultivating a sound operational risk culture, and finally comes to some constructive and creative countermeasure and advices.

Key Words:China Construction Bank;Operational Risk;Management.

目 录

第一章 引言	1
一、写作背景及研究目的	1
二、研究内容、分析方法及创新点	1
三、体系结构	2
第二章 商业银行操作风险管理概述	4
一、商业银行操作风险管理的兴起	4
二、商业银行操作风险的定义	6
三、商业银行操作风险的类型及表现形式	9
四、商业银行操作风险性质分析及管理特点	11
五、商业银行操作风险管理的基本策略	17
第三章 巴塞尔新资本协议和国际大银行管理实践	21
一、巴塞尔新资本协议	21
二、国际大银行风险管理的最新实践	30
第四章 国内监管要求和国内同业银行动态	36
一、国内监管要求	36
二、国内同业银行动态	37
第五章 中国建设银行操作风险管理现状及其分析	39
一、中国建设银行操作风险管理的组织框架	39
二、中国建设银行操作风险管理的工具和方法	44
三、中国建设银行操作风险的主要特征	46
四、中国建设银行操作风险的主要成因分析	49
五、中国建设银行操作风险管理与国际大银行的主要差距	50
六、中国建设银行操作风险管理中存在的主要问题	51

第六章 中国建设银行操作风险管理对策和建议研究	55
一、中国建设银行操作风险管理的发展目标	55
二、中国建设银行操作风险管理的对策和建议	55
三、中国建设银行近期操作风险管理的主要工作	60
第七章 结束语	62
参考文献	63
致谢辞	65

Contents

Chapter One: Preface.....	1
1.Background and purpose.....	1
2.The content, method and innovation.....	1
3.Struture.....	2
Chapter Two: Brief of operational risk management for commercial bank.....	4
1.The origin of operational risk management for commercial bank.....	4
2.Definition of operational risk for commercial bank.....	6
3.Type and manifestation of operational risk for commercial bank.....	9
4.Profound analysis of operational risk and management.....	11
5.Basic strategy of operational risk management for commercial bank.....	17
Chapter Three: Basel Agreement and practice of international bank.....	21
1.Basel Agreement.....	21
2.Latest practice of international banks' operational risk management.....	30
Chapter four: The domestic requirement and status quo.....	36
1.The requirement of authorities.....	36
2.Status quo of domestic counterpart bank.....	37
Chapter Five: The operational risk management of CCB.....	39
1.Organization frame of operational risk management for CCB.....	39
2.Method and ways of operational risk management for CCB.....	44
3.Charateristics of operational risk for CCB.....	46

4.Analysis of the main cause for operational risk.....	49
5.Discrepancy on operational risk management between CCB and international banks.....	50
6.Prime problems about operational risk management of CCB.....	51
Chapter Six: Strategies and suggestions on the operational risk management of CCB.....	55
1.Target of operational risk management of CCB.....	55
2.Strategies and suggestions on operational risk management of CCB.....	55
3.Major work for latest operational risk management of CCB.....	60
Chapter Seven:Conclusion.....	62
Bibliography.....	63
Acknowledgements.....	65

第一章 引言

一、写作背景及研究目的

银行业是一个经营风险的行业，能否有效地对各种风险进行科学的管理和防范直接关系到银行的发展。目前，金融机构所面临的风险大体可以概括为市场风险、信用风险以及操作风险。市场风险和信用风险在很早就引起了金融机构的重视，到目前为止都已经有了较为成熟的风险管理技术。操作风险概念的提出已有较长的历史，但将其与前两种风险并列为金融机构面临的三种主要风险则是最近几年的事情。金融管制的放松、金融全球化、金融服务产品的日益丰富、以及金融技术的日益复杂，使得金融机构的业务经营管理活动花样繁多，日益复杂，操作风险管理在金融实践中地位日趋彰显。因此不论是金融监管部门，还是金融从业机构，都前所未有地加大了对操作风险的管理和控制的力度。

笔者作为从事中国建设银行多年会计检查、风险管理及内部控制体系建设的专项或试点工作小组核心成员，参加了多项操作风险调查和现场检查工作，并完成了多项检查及调研报告。本文是在笔者相关工作成果基础上，结合在厦门大学和厦门国家会计学院学习期间所学相关理论共同完成的。

本文通过理论分析和中国建设银行操作风险管理存在问题的分析总结，揭示了建设银行当前操作风险管理实践中存在的薄弱环节，提出了有针对性的政策和建议。通过本文研究，一是旨在引起中国建设银行董事会、高层及相关部门对操作风险管理存在问题的重视；二是为我国银行业和有关政府部门研究和制定商业银行操作风险管理的措施提供政策建议。

二、研究内容、分析方法及创新点

加强操作风险的管理和研究，建立科学有效的操作风险管理系统，应用研究成果于实际管理中，对提高中国建设银行风险管理水平，增强其安全性、盈利性和竞争能力，具有十分重要的理论和现实意义。

本文主要以中国建设银行操作风险管理的对策和建议为主要研究内容，采

用了理论与实践相结合的分析方法，首先从理论上对商业银行操作风险管理理论进行了综合阐述，然后分别从国内外监管要求和国际大银行以及国内同业银行管理实践进行对比，来分析中国建设银行目前操作风险管理的现状，最后提出了中国建设银行操作风险管理的发展目标、对策和建议等创造性的结论。

本文的创新之处主要体现在两个方面：

（一）对当前中国建设银行操作风险管理的差距和问题的归纳和分析以及所提出的对策和建议与笔者所在分行的操作风险管理部门形成了基本共识，其中部分对策和建议已向中国建设银行总行反馈，据悉将在修订总分行操作风险管理办法或细则时予以考虑。

（二）内容及分析方法上的创新。首先，在研究内容上，本文主要对中国建设银行操作风险管理的对策及建议进行了探索研究，其研究内容非常具有重要的理论意义和工作实践意义；其次，在分析方法上，本文利用了理论联系实际的方法，不仅在理论上充分利用了操作风险管理的基本原理和相关工具模型和方法，而且在实践上结合了国内外监管机构的监管要求、国际国内银行先进实践经验以及中国建设银行操作风险管理现状几方面内容，对中国建设银行操作风险管理进行了全面、详尽的分析研究。

三、体系结构

除引言、结束语部分外，本文的主要内容有五部分组成。

引言部分简要的介绍了本文的写作背景、研究目的、研究内容、分析方法及创新点，并对全文作了一个总体安排。

第二章是对商业银行操作风险管理理论的基本阐述。通过对商业银行操作风险及其管理的定义、类型、表现形式、性质分析及基本策略等几方面的论述，从理论上对商业银行操作风险管理有了准确、深入的理解。

第三章是分别通过理论和实践两方面的论述，从巴塞尔新资本协议关于操作风险的发展、对操作风险管理要求及计量方法引出了国际大银行对操作风险的管理实践。

第四章同样也采用了理论和实践的两种方式，分别论述了我国银行业监督管理委员会对操作风险的监管要求和国内同业银行的管理实践。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库